

Юристы DLF вернули депозит вкладчику проблемного банка

В октябре 2015 года юристы компании DLF завершили серию судебных дел против одного из проблемных банков Украины. В итоге, через суд и органы принудительного исполнения судебных решений клиенту было возвращено 734 000,00 грн., что включает 310 000,00 грн. – тела депозита, 315 000,00 грн. – начисленных процентов и 109 000,00 грн. – штрафных санкций.

С практической точки зрения в этом деле интересными представляются юридические обстоятельства, которые были признаны решениями суда первой инстанции и подтверждены судом апелляционной инстанции, а именно:

1. Момент окончания начисления и выплаты процентов за пользование депозитными средствами

Довольно часто банковские учреждения, а особенно проблемные банки, во избежание дополнительных начислений по депозитам, после окончания срока соответствующего депозитного договора, самовольно переводят средства из депозитного счета на текущий. После осуществления такой операции банк ставит клиента перед фактом, что начисление процентов прекратилось.

Поскольку до момента фактического возврата депозитных средств может пройти длительное время, а в отдельных случаях (как в результате введения в банке временной администрации, моратория на выплаты и т.д.) процесс возврата средств может занять годы, потери клиента по неполученным процентам достигают значительных сумм.

В упомянутом деле компания DLF возобновила финансовый интерес клиента, который заключался в получении процентов по день фактической выплаты депозита (то есть выдачи ему денежных средств «на руки»). Клиент, который заключил однолетний депозитный договор, получил проценты за все четыре года пребывания средств на счетах банка.

2. Срок исковой давности

Срок депозитного договора истек в 2010 году. Клиент обратился к нам за помощью в 2014 году. Соответственно, мы возбудили судебное дело только через четыре года после окончания срока действия депозитного договора.

Банк просил суд отказать в удовлетворении требований клиента в связи с окончанием общего срока исковой давности (три года) с момента окончания действия депозитного договора и до момента обращения в суд с исковым заявлением.

Банк также просил суд применить исковую давность к требованиям о взыскании процентов по депозитному договору и начисленных штрафных санкций (3% годовых и индекс инфляции).

Юридическая компания DLF обратила внимание суда на то, что украинское законодательство, в отношениях по хранению депозитных средств, не определяет права банка требовать применения судом срока исковой давности. Также, поскольку срок исковой давности по выплате основной суммы долга (тела депозита) не подлежит применению, не может быть применен и срок исковой давности относительно начисления и выплаты процентов по депозиту и начисленных штрафных санкций.

Суд признал правомерность правовой позиции нашей юридической компании и своим решением принял сторону клиента DLF. Решение вступило в силу и исполнено.